

К ВОПРОСУ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

В статье исследуются теоретические и методологические аспекты структуризации бухгалтерского баланса. Определен перечень проблемных вопросов и особое внимание уделяется совершенствованию структуры и содержания бухгалтерского баланса.

Theoretical and methodological aspects of structuring balance sheet are researched in the article. A list of the problematic issues and particular attention has been paid to improving the structure and content of the balance sheet.

Ключевые слова: активы; собственный капитал; обязательства; доходы; расходы; статья; оценка; бухгалтерский баланс; запасы; товары; денежные средства; дебиторы; кредиторы; прибыль.

Key words: assets; equity capital; liabilities; incomes; expenses; article; value; balance sheet; plant assets; inventories; goods; money means; debtors; creditors; profit; bank credits; loans; unearned revenues; liability reserves.

На данном этапе экономического развития без решения проблемы совершенствования состава и форм бухгалтерской отчетности и системы бухгалтерского учета в целом трудно рассчитывать на равное положение с зарубежными организациями в экономическом партнерстве. Сопоставимость информации, необходимой для взаимовыгодного сотрудничества, существенно расширяет возможности организаций не только во внешнеэкономической деятельности, но и дает больше возможностей для объективной оценки деятельности организации с рыночных позиций.

Актуальность данной проблемы обусловлена, с одной стороны, интеграцией Беларуси в систему мирохозяйственных связей, а с другой – настоятельной потребностью отечественных пользователей в объективной информации. С развитием рыночной экономики, в изменившихся условиях управления возникла потребность в теоретическом и практическом изучении отчетности как элемента метода бухгалтерского учета и как информационного элемента системы управления.

Основное содержание действующей белорусской бухгалтерской отчетности раскрывается ее формами, традиционно включаемыми в состав отчетности.

В процессе совершенствования методики составления, содержания и структуры бухгалтерской отчетности особое внимание уделяется проблеме правильного построения бухгалтерского баланса, так как он является ее основной формой.

Бухгалтерский баланс – это статическая модель, отражающая состояние имущества предприятия и имущественных прав на него со стороны учредителей и кредиторов на определенный момент, т. е. в застывшем состоянии.

В научной литературе все большее внимание уделяется вопросам соответствия показателей бухгалтерского баланса потребностям пользователей, заинтересованных во взаимоотношениях с субъектами хозяйствования. Поскольку в настоящее время бухгалтерский баланс выполняет в нашей стране скорее учетно-контрольные функции, нежели аналитические, то основным направлением совершенствования его содержания и структуры должна стать научно обоснованная классификация разделов и элементов статей актива, собственного капитала и обязательств. Следует иметь в виду, что каждая статья должна охватывать определенные категории имущества и обязательства, связанные с общими экономическими и юридическими признаками. Чем меньше число общих признаков, которые считаются достаточными, чтобы связать между собой несколько отдельных частей имущественной массы, тем число статей баланса будет больше. Рассмотрим некоторые вопросы классификации разделов и статей актива собственного капитала и обязательств баланса.

Методика представления активов и обязательств в бухгалтерском балансе основывается на характере операций организации. Разделение имущества и обязательств организации на отдельные категории обеспечивает возможность интерпретации учетной информации пользова-

телями бухгалтерской отчетности с целью принятия управленческих решений. Классификация информации в балансе должна отвечать определенным целям.

Самая первая цель классификации обусловлена тем, что основную группу пользователей составляли кредиторы. В связи с этим возникла классификация статей баланса по степени ликвидности. Статьи баланса могут быть упорядочены либо в порядке возрастания, либо в порядке убывания ликвидности.

Возможна классификация активов и обязательств на краткосрочные и долгосрочные.

Активы считаются краткосрочными, если предполагается их ближайшая реализация; если они являются активами в виде денежных средств или их эквивалентов. Краткосрочные активы включают также запасы, дебиторскую задолженность покупателей, которые продаются, потребляются или реализуются как часть обычного операционного цикла.

Все прочие активы относятся к долгосрочным. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если предполагается его погашение в нормальных условиях операционного цикла, т. е. если оно подлежит погашению в течение 12 месяцев с отчетной даты. Такие краткосрочные обязательства, как задолженность перед поставщиками, работниками во всех случаях являются краткосрочными обязательствами, поскольку составляют часть оборотного капитала, используемого в нормальном операционном цикле.

Следующий вид классификации предполагает группировку активов баланса в соответствии с их оценкой. При этом активы, оцененные по себестоимости, представляются отдельно от активов, оцененных по рыночной стоимости. Но эта классификация вряд ли может считаться полезной для пользователей, поскольку трудна для восприятия. Целесообразнее раскрыть методы оценки в примечаниях к отчетности.

Другая цель классификации состоит в том, чтобы помочь пользователям понять намерения аппарата управления о рефинансировании организации. Одни и те же средства могут быть отнесены либо в разряд текущих, либо в разряд нетекущих активов в зависимости от того, для каких целей предназначены эти средства администрацией.

Кроме вышеперечисленных, специалисты выделяют и другие подходы классификации информации в балансе:

- представление дополнительной информации о величине и времени ожидаемых поступлений и выплат, относящихся к определенным активам и обязательствам;
- классификация кредиторской задолженности;
- деление ее по видам кредитных ресурсов, доступных предприятию.

Таким образом, классификация статей баланса необходима для понимания бухгалтерской отчетности. Поскольку любая классификация основана на определенной группе признаков, то выделяя их, разные составители баланса придают большее значение одним объектам, ограничивают значимость других.

Проанализировав содержание и структуру действующего в Республике Беларусь бухгалтерского баланса, утвержденного постановлением Министерства финансов Республики Беларусь № 104 от 12 декабря 2016 г. (в ред. постановления от 6 марта 2018 г. № 16), можно отметить некоторые недостатки, из которых и вытекают предложения по его совершенствованию [1].

Основные средства в балансе отражают по остаточной стоимости, что усложняет расчет степени их износа.

В предыдущей форме бухгалтерского баланса наряду с остаточной стоимостью основных средств отражались первоначальная их стоимость и сумма начисленной амортизации, что позволяло определять степень их износа. В новом балансе эта информация не приводится. Отменена также форма 5 «Приложение к балансу», в которой расшифровывались многие позиции бухгалтерского баланса, в том числе по наличию, составу и движению основных средств. Сейчас все это необходимо приводить в примечаниях к отчетности.

Анализируя структуру запасов, нетрудно обратить внимание на различный характер активов, включенных в эту группу. Помимо традиционных статей этой группы, таких как материалы, незавершенное производство, готовая продукция и товары для реализации, сюда отнесены также товары отгруженные.

В экономической литературе нет единого мнения по поводу правомерности включения товаров отгруженных в состав запасов. Так, одни авторы считают, что товары отгруженные представляют по своей сути не запасы, а средства в расчетах, отмечая, что «фактически это дебиторская задолженность, которую следовало бы отражать в балансе не по себестоимости, а по отпускным ценам». Другие наоборот считают, что это уже не дебиторская задолженность покупателей, а «имущество, право собственности на которое пока остается за организацией,

отгрузившей или предоставившей согласно договору свою продукцию контрагенту» [2; 3]. Мы склонны согласиться с первой точкой зрения, поскольку товарами отгруженными предприятие не может распоряжаться так же свободно, как остальными запасами, находящимися в нем.

Поэтому следует из состава запасов вынести товары отгруженные, так как по своей сути это уже не запасы предприятия, а средства в расчетах (фактически – это дебиторская задолженность), что позволит более объективно и достоверно оценивать краткосрочные (оборотные) активы.

В действующем балансе краткосрочную дебиторскую задолженность отражают общей суммой, что снижает возможности анализа. В целях анализа следовало бы реструктурировать эту группу активов, отдельно отразив задолженность покупателей и заказчиков, задолженность по векселям к получению, авансы, выданные поставщикам и подрядчикам.

Вопрос классификации статей собственного капитала и обязательств в балансовой таблице должен решаться несколько по-другому. Дело в том, что собственный капитал и обязательства подразделяется на собственный капитал и заемные капитал организации. Заемный капитал (обязательства) еще называется пассивом в узком смысле слова, собственный капитал – чистым имуществом.

Такое деление несколько условно, так как в составе собственного капитала и обязательств имеется одна ценностная категория, которая занимает промежуточное положение между собственным и заемным капиталом – это чистая прибыль. С одной стороны, ее нельзя считать собственным капиталом, поскольку в распоряжении прибылью организация ограничена (из прибыли производится ряд обязательных отчислений в доход государству, дивиденды акционерам и т. д.). С другой стороны, прибыль не может быть отнесена и к заемному капиталу, ибо она есть результат деятельности самой организации. Поэтому прибыль рассматривается как особая промежуточная категория. Отсюда большинство публикуемых в международной практике балансов содержит три группы пассивов: заемный капитал, собственный капитал и прибыль.

Статью «Целевое финансирование» не следует отражать только в разделе III «Собственный капитал» (агрегировать аналитику по счету 86 «Целевое финансирование» в одном разделе баланса) по следующей причине. Данный раздел предполагает включение источников собственных средств организации. Однако статья «Целевое финансирование» – по сути не заработанные средства с одной стороны, а с другой – они вполне могут выступать и в качестве источника собственных средств организации. В конечном счете это должно определяться конкретными условиями предоставления целевых финансирований и отражаться в аналитическом учете и в разных разделах баланса.

Требуют реструктуризации и другие статьи баланса. Доходы будущих периодов – это не всегда обязательства. Здесь показываются уже полученные доходы в счет будущих периодов: полученная вперед арендная плата, квартплата, выручка от подписки на периодическую печать, выручка за проездные билеты, за абонентское обслуживание и т. д. По своей экономической сути это авансы, полученные от покупателей по еще не выполненным контрактам. Их можно рассматривать как временный источник финансирования незавершенного производства, а следовательно, классифицировать как краткосрочные обязательства и относить к заемным средствам.

Что касается других доходов будущих периодов, к примеру, ожидаемых доходов от реализации товаров и услуг в кредит, по продажам в рассрочку, по лизинговым операциям, то их следует рассматривать как отсроченные доходы, которые организация получит спустя некоторое время (иногда весьма продолжительное) и только после этого увеличит прибыль. По своей сути это не обязательства предприятия, а его отсроченный доход, который отсрочен из-за того, что погашение дебиторской задолженности, возникающей в результате таких продаж, произойдет в будущем. Следовательно, данный вид отсроченных доходов не является обязательствами предприятия, а уравнивает отсроченную дебиторскую задолженность, которая отражается в разделе I «Долгосрочные активы» и II «Краткосрочные активы» баланса, и его отражение в разделе IV «Долгосрочные обязательства» и V «Краткосрочные обязательства» баланса является не обоснованным.

Весьма странно, что такая статья, как «Резервы предстоящих платежей», необоснованно отнесена к IV «Долгосрочные обязательства» и V «Краткосрочные обязательства» разделам баланса, где группируются обязательства организации.

Резервы предстоящих платежей являются дискуссионной статьей в экономической литературе. Некоторые авторы считают, что данная статья по своему экономическому содержанию

близка к краткосрочной задолженности организации и поэтому должна найти отражение в составе обязательств, другие – обосновывают размещение данной статьи в составе собственных средств организации, поскольку остаток данного резерва, отраженный в балансе характеризует средства, свободные от обязательств. Эта статья не отражает расчетов. Она отражает источники собственных средств, или, по крайней мере, может быть приравнена к ним.

Считаем, что резервы предстоящих платежей должны находить место в составе собственного капитала, поскольку они являются скорее приравненными к собственным средствам, так как не обладают способностью покрывать долги организации: при отсутствии средств на расчетном счете в банке данный источник не может быть реализован.

Отрицательным моментом является также и то, что одной суммой в балансе отражаются и кредиты, и займы. При оценке финансового положения принципиально знать долю каждого из них в общей сумме заемных средств и их стоимость, поэтому предлагаем показывать их раздельно.

Следует отметить, что расшифровке в бухгалтерском балансе должны подвергаться наиболее значимые статьи, а остальные уточнения даются в других формах бухгалтерской отчетности, фактически дополняющих бухгалтерский баланс.

Важно, на наш взгляд, правильно определить направления совершенствования бухгалтерского баланса и оценить возможности построения принципиально новой по содержанию формы белорусской отчетности, не отвергая существующую методологию учета.

Предлагаемые направления совершенствования бухгалтерского баланса являются лишь субъективным отражением требований сегодняшнего дня. Дальнейшее увеличение организаций с различной организационно-правовой формой хозяйственной деятельности в современных условиях послужит главной причиной радикальных мер по совершенствованию бухгалтерской отчетности и, в частности, бухгалтерского баланса.

Список использованной литературы

1. **Национальный** стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность» : утв. постановлением М-ва финансов Респ. Беларусь от 12 дек. 2016 г. № 104 (в ред. постановления от 6 марта 2018 г. № 16) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2020.

2. **О бухгалтерском** учете и отчетности : закон Респ. Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 (в ред. закона от 17 июля 2017 г. № 52-3) // КонсультантПлюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2020.

3. **Сацук, Т. П.** Бухгалтерский финансовый учет и отчетность : учеб. пособие / Т. П. Сацук, И. А. Полякова, О. С. Ростовцева. – М. : КноРус, 2014. – 280 с.